

**EXERCICE N° 1**

La société « S.I.T », est une S.A, opérant dans le secteur de la promotion immobilière, créée depuis le 5 février 2004. Son capital, entièrement libéré, est fixé à 500.000 DT.

Son premier projet consistait à construire un immeuble de 12 appartements dans la catégorie des logements sociaux.

Ayant coûté 300.000 DT, ce projet a été entièrement financé par les fonds propres de la société. La commercialisation des appartements a débuté au cours du mois de juillet 2006, au prix de 50.000 DT par logement.

Désireuse d'attaquer le secteur des logements « Haut standing », la société « S.I.T » a présenté, le 10 octobre 2006, une étude de faisabilité du projet à la Banque « I.M.B ».

Le tableau de financement du projet annexé à l'étude se résume comme suit :

| <i>Emplois</i> | | <i>Ressources</i> | |
|---|---------------------|--------------------------------------|---------------------|
| <i>Désignation</i> | <i>Montant</i> | <i>Désignation</i> | <i>Montant</i> |
| Acquisition du terrain auprès de l'A.F.H | 500.000 DT | Fonds propres disponibles | 200.000 DT |
| Construction de 10 villas "Haut standing" | 450.000 DT | Augmentation de capital en numéraire | 100.000 DT |
| Fonds de roulement | 50.000 DT | Crédit Bancaire à Moyen Terme | 700.000 DT |
| Total emplois | 1.000.000 DT | Total Ressources | 1.000.000 DT |

En contre partie du crédit sollicité, la société « S.I.T » propose de consentir une promesse d'hypothèque sur le terrain à acquérir auprès de l'Agence Foncière de l'Habitat "A.F.H".

Intéressée par le projet proposé, la Banque « I.M.B », ne pouvant assurer son financement intégral, décide de s'adresser à la Banque « T.H.B » en vue d'une éventuelle syndicalisation du crédit à moyen terme sollicité.

Après étude du dossier, la Banque « T.H.B » notifie à la Banque « I.M.B » son accord de participer à la trésorerie et au risque liés au crédit à moyen terme demandé.

Le 20 Novembre 2006, la Banque « I.M.B » notifie son accord de financement à la société « S.I.T » dans les conditions suivantes :

- Un Crédit à Moyen Terme Consortial de 700.000 DT, centralisé par la Banque « I.M.B » en sa qualité de chef de file, et réparti comme suit :

| | Quote-part en trésorerie | Quote-part en risque |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Chef de file (I.M.B) | 400.000 DT | 350.000 DT |
| Participant (T.H.B) | 300.000 DT | 350.000 DT |
| Total | 700.000 DT | 700.000 DT |

- La promesse d'hypothèque sur le terrain à acquérir auprès de l'A.F.H sera assortie d'une clause de concurrence dite de "pari-passu", en vertu de laquelle la sûreté sera partagée entre l'I.M.B et la T.H.B proportionnellement à la contribution de chacun au financement.

1. Sachant que :

- La signature du contrat du crédit consortial à moyen terme est intervenue le 15 Janvier 2007,
- Le crédit a été intégralement utilisé par tirage unique intervenu le 1^{er} septembre 2007.
- Le crédit est remboursable, par semestrialités, sur 5 ans à compter du tirage et ce le 1^{er} mars et le 1^{er} septembre de chaque année
- Les intérêts sont décomptés au taux annuel de 9% et sont payables à terme échu.
- La commission d'étude du dossier de crédit, centralisée par le chef de file et prélevée le jour du déblocage, est fixée à 1% du montant du crédit.
- Le contrat de crédit ne prévoit pas la perception d'une commission de non-utilisation.

Il vous est demandé, **chez la Banque « I.M.B » et chez la Banque « T.H.B »**, de :

- a) Passer les écritures comptables au 15 janvier 2007, relatives à la signature du contrat de crédit consortial.
 - b) Passer les écritures comptables au 1^{er} septembre 2007, relatives au déblocage du crédit consortial et au prélèvement de la commission d'étude.
2. Procéder, **chez la Banque « I.M.B » et chez la Banque « T.H.B »**, à la passation des écritures comptables d'abonnement des intérêts au 31 décembre 2007.
3. Ayant rencontré des difficultés de commercialisation des appartements de son premier projet, la société « S.I.T », n'a pas pu honorer l'échéance du 1^{er} septembre 2008.

Procéder, **chez la Banque « I.M.B » et chez la Banque « T.H.B »**, à la constatation de cet événement.

4. Sachant qu'aucun règlement n'est intervenu entre le 1^{er} septembre et le 31 décembre 2008, il vous est demandé, **chez la Banque « I.M.B »**, de :
- a) Passer les écritures comptables d'inventaire au 31 décembre 2008.
 - b) Déterminer, s'il y a lieu, le montant de la provision à constituer sur le crédit au 31 décembre 2008. Dans l'affirmative, passer les écritures comptables y afférentes sachant que le terrain, objet de la promesse d'hypothèque, a été évalué à 525.000 DT, selon une récente expertise externe.

Consciente des difficultés éprouvées par la société « S.I.T », qui n'a rien remboursé jusqu'au 1^{er} septembre 2009, la Banque « I.M.B » décide, le 15 septembre 2009, de lui consolider uniquement les échéances impayées relatives à sa quote-part en trésorerie. Le crédit de consolidation sera remboursé sur deux ans, trimestriellement à partir du 15 décembre 2009.

5. Il vous est demandé, **chez la Banque « I.M.B »**, de passer les écritures comptables au 15 septembre 2009 relatives à la consolidation.
6. Sachant que la première trimestrialité porte sur un principal de 18.525 DT et un intérêt de 3.705 DT, il vous est demandé, **chez la Banque « I.M.B »**, de passer les écritures comptables au 15 décembre 2009 relatives au remboursement de la première échéance du crédit de consolidation.

N.B :

1. Les Banques « I.M.B » et « T.H.B » procèdent à un **arrêté comptable annuel** au 31 décembre.
2. Les intérêts sont calculés par référence à une année de **12 mois de 30 jours** chacun.
3. L'aspect fiscal sera ignoré.
4. La Banque « I.M.B » adopte les règles de classification et de provisionnement des engagements douteux édictées par la BCT. Seule l'antériorité des impayés, sera retenue comme critère de classement des engagements.

EXERCICE N° 2

En vue de monter une chaîne industrielle de fabrication de jus de fruits exotiques, un promoteur décide de constituer une société anonyme à caractère familial dénommée « S.J.F » au capital de 500.000 DT divisé en 5.000 actions de valeur nominale égale à 100 DT chacune.

Pour boucler le schéma de financement de son projet, le promoteur a sollicité le concours de la Banque « A.C.B ».

Le 10 août 2007, et après étude, cette dernière notifie au promoteur son accord de contribuer au financement du projet, conformément aux modalités suivantes :

- Participation au capital de « S.J.F » pour un montant de 100.000 DT correspondant à 1.000 actions. Parallèlement, la Banque « A.C.B » a conclu avec la société un contrat de rétrocession, prévoyant le rachat en bloc, par le promoteur, des 1.000 actions le 1^{er} septembre 2012 compte tenu d'une plus-value calculée par référence à un taux d'actualisation annuel de 10% applicable sur les parties libérées de la participation.

La souscription, par la Banque « A.C.B », au capital de la société « S.J.F » est intervenue le 1^{er} septembre 2007, au même titre que la signature de la convention de rétrocession et la libération du 1^{er} quart. La libération des trois quarts restants a eu lieu le 1^{er} avril 2008.

L'engagement de rachat de la participation de la Banque « A.C.B », a donné lieu au tirage d'un billet à ordre souscrit, le 1^{er} avril 2008, par la société « S.J.F » au profit de cette Banque pour le prix d'acquisition (100.000 DT). Ce billet à ordre, dont l'échéance a été fixée pour le 1^{er} septembre 2012, a été avalisé le jour de sa souscription par la Banque « T.N.B ».

- Financement, par crédit bail immobilier, de l'acquisition des aires de stockage pour 150.000 DT. Les principales caractéristiques du contrat de leasing, signé le 31 décembre 2007, se résument comme suit :
 - Le propriétaire de l'immeuble a été réglé par la Banque « A.C.B » le 1^{er} janvier 2008 ;
 - L'immeuble a été mis à la disposition de la société « S.J.F » le 1^{er} janvier 2008 ;
 - Date de mise en force du contrat : 1^{er} janvier 2008 ;
 - Période de location : 7 ans ;
 - Taux d'intérêt implicite du contrat (semestriel) : 8%
 - Mode de Remboursement : semestrialités constantes et ce le 30 juin et le 31 décembre de chaque année.

1. Il vous est demandé, **chez la Banque « A.C.B »**, de :

- a) Passer les écritures comptables, au 1^{er} septembre 2007, relatives à la souscription des actions « S.J.F » et à la libération du premier quart.
- b) Passer les écritures comptables d'abonnement des plus-values de rétrocession au 31 décembre 2007.
- c) Passer les écritures comptables, au 1^{er} avril 2008, relatives à la libération des trois quarts restants des actions « S.J.F », ainsi qu'à l'aval reçu de la Banque « T.N.B ».

2. En outre, on vous demande, **chez la Banque « A.C.B »**, de :

- a) Passer les écritures comptables, au 31 décembre 2007, relatives à la signature du contrat de leasing.
- b) Passer les écritures comptables, au 1^{er} janvier 2008, relatives à la mise en force du contrat de leasing immobilier.

3. Suite à des difficultés de trésorerie, la société « S.J.F », n'a pas pu honorer l'échéance du 30 juin 2008 relative au crédit bail. Il vous est demandé de constater cet événement **chez la Banque « A.C.B »**.
4. Sachant qu'aucun règlement n'est intervenu entre le 30 juin et le 31 décembre 2008, il vous est demandé, **chez la Banque « A.C.B »**, de :
 - a) Passer, au titre de l'ensemble des engagements de la Banque envers son client « S.J.F », les écritures comptables d'inventaire au 31 décembre 2008.
 - b) Déterminer, s'il y a lieu, le montant de la provision à constituer sur l'ensemble des engagements de la Banque « A.C.B » envers son client « S.J.F » au 31 décembre 2008. Dans l'affirmative, passer les écritures comptables y afférentes sachant que dans le cadre des contrats de crédit-bail immobilier, les immeubles donnés en leasing sont assimilés, pour les besoins de provisionnement, à des garanties hypothécaires et ce à concurrence de 85% de leur valeur d'acquisition.

N.B :

1. La Banque « A.C.B » procède à un **arrêté comptable annuel** au 31 décembre.
2. Les plus-values sont calculées par référence à une année de **12 mois de 30 jours** chacun.
3. L'aspect fiscal sera ignoré.
4. La Banque « A.C.B » adopte les règles de classification et de provisionnement des engagements douteux édictées par la BCT. Seule l'antériorité des impayés, sera retenue comme critère de classement des engagements.

EXERCICE N° 3

La société « M » est à la tête d'un groupe assurant le second œuvre dans le bâtiment (menuiserie, plomberie, M, carrelage, etc.). Outre la société mère, le groupe est composé de deux autres filiales (« F1 » et « F2 »).

Le groupe entretient depuis plusieurs années des relations privilégiées avec la Banque « BBZ ».

Les engagements de la Banque envers le groupe peuvent être récapitulés comme suit :

| | |
|-----------|--|
| M | <ul style="list-style-type: none">Participation de la Banque, depuis le 1^{er} avril 2007, au capital de la société « F2 » pour un montant de 500.000 DT à rétrocéder en bloc à la société mère « M » 3 ans après la libération intégrale moyennant un prix ferme de 629.856 DT calculé sur la base d'un taux d'actualisation et faisant l'objet d'une traite avalisée par la Banque « BWB ». |
| F1 | <ul style="list-style-type: none">Dans le cadre d'un marché conclu avec une administration publique, la société bénéficie d'un accord ferme de financement consenti par « BBZ » depuis le 12 février 2008 sous forme d'avances sur créances administratives plafonnées à 200.000 DT. Le premier décompte relatif au marché a été domicilié, le 1^{er} juillet 2008, auprès de la banque et porte sur la somme de 150.000 DT. L'avance mise en place par la Banque tient compte d'un intérêt précompté calculé au taux de 6% sur 6 mois. (l'avance a été régulièrement remboursée à l'échéance) |
| F2 | <ul style="list-style-type: none">Un crédit à moyen terme de 300.000 DT (utilisé par tirage unique le 15 janvier 2007 et dont la signature du contrat est intervenue le 15 novembre 2006) servant à financer l'acquisition d'équipements. La Banque « BBZ », s'est contentée d'un nantissement sur le matériel à acquérir pour garantir son engagement. Le crédit est remboursable annuellement par amortissement constant du principal, sur une période de 4 ans à compter de la date d'utilisation et porte intérêt payable à terme échu au taux annuel de 9%. <i>[Au 31 décembre 2008, la première échéance de remboursement se trouve être totalement impayée]</i> |

Il vous est demandé, chez la Banque « BBZ », de :

- Passer chronologiquement et jusqu'au 31 décembre 2008, toutes les écritures relatives aux concours consentis par la Banque aux différentes sociétés du groupe (engagement, mise en place, remboursements, abonnement des produits,...).
- Passer les écritures d'inventaire qui s'imposent le 31 décembre 2008.

N.B :

- La Banque « BBZ » procède à un **arrêté comptable annuel** au 31 décembre.
- Les intérêts sont calculés par référence à une année de **12 mois de 30 jours** chacun.
- L'aspect fiscal sera ignoré.
- La Banque « BBZ » adopte les règles de classification et de provisionnement des engagements douteux édictées par la B.C.T. Seule l'antériorité des impayés, sera retenue comme critère de classement des engagements.

EXERCICE N° 4

L'extrait de la Balance, après inventaire, de la banque « C2B » se présente au 31 Décembre 2008 comme suit :

| N° de compte | Intitulé du compte | Soldes Débiteurs | Soldes Créiteurs |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 131 | Comptes NOSTRI | 2 160 850,000 | |
| 201 | Crédits commerciaux et industriels | 30 250 000,000 | |
| 2 071 | Intérêts et commissions courus et non échus | 1 150 000,000 | |
| 2 072 | Intérêts et commissions courus et échus | 3 600 000,000 | |
| 251 | Comptes ordinaires débiteurs de la clientèle | 2 520 000,000 | |
| 257 | Créances rattachées aux comptes débiteurs de la clientèle | 950 000,000 | |
| 291 | Créances douteuses | 4 350 000,000 | |
| 2 991 | Provisions sur créances douteuses | | 2 125 000,000 |
| 2 992 | Provisions sur éléments du hors bilan | | 450 000,000 |
| 383 | Intérêts et autres produits réservés | | 650 000,000 |
| 411 | Titres de participation | 300 000,000 | |
| 652 | Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle | 790 000,000 | |
| 7 021 | Intérêts sur crédits à la clientèle | | 4 200 000,000 |
| 7 022 | Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs de la clientèle | | 340 000,000 |
| 7 023 | Commissions | | 250 000,000 |
| 7 034 | Revenus des titres de participation | | 22 000,000 |
| 762 | Reprises de provisions sur opérations avec la clientèle | | 120 000,000 |
| 9 032 | Ouvertures de lignes de crédits confirmés | 2 250 000,000 | |
| 909 | Contrepartie des engagements de financement | | 2 250 000,000 |

Avant d'établir les états financiers définitifs de la Banque, le Directeur de la Comptabilité, qui s'inquiète au sujet du traitement comptable réservé à certaines opérations, vous demande, sur la base de cet extrait de la balance et de l'annexe **de proposer, si nécessaire, les écritures de redressement** appropriées par référence aux normes sectorielles des établissements bancaires ainsi que les règles de classification et de provisionnement des engagements douteux édictées par la Banque Centrale de Tunisie⁽¹⁾.

Les sources d'inquiétude du Directeur proviennent des **écritures d'inventaire passées au 31 Décembre 2008** au titre des engagements de la Banque envers deux sociétés clientes à savoir « SMB » et « STT ». La première a bénéficié d'un découvert et d'un crédit à moyen terme tandis que la deuxième s'est vue consentir un crédit à long terme et un autre à moyen terme dans les conditions suivantes :

⁽¹⁾ Seule l'antériorité des impayés, sera retenue comme critère de classement des engagements.

| | C.M.T « SMB » | C.M.T « STT » | C.L.T « STT » |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>Montant accordé</i> | 800.000 DT | 400.000 DT | 600.000 DT |
| <i>Montant débloqué</i> | 800.000 DT | 400.000 DT | 450.000 DT |
| <i>Date de déblocage</i> | 30/09/2006 | 31/08/2007 | 01/07/2008 |
| <i>Montant non encore débloqué au 31/12/2008</i> | - | - | 150.000 DT |
| <i>Durée de remboursement</i> | 5 ans | 4 ans | 8 ans |

- Les crédits sont remboursables, annuellement par amortissement constant du principal, à compter du dernier déblocage ;
- La société « SMB » a consenti, en contre partie du crédit à moyen terme, une promesse d'hypothèque sur un terrain à acquérir auprès de la Société Nationale Immobilière de Tunisie "S.N.I.T", dont la valeur est estimée suivant une récente expertise externe à 300.000 DT.
- Les échéances en principal sur le crédit à moyen terme accordé à la société « STT » ont fait l'objet de traites avalisées par la Banque « B3A ».
- La société « STT » a affecté en gage du crédit à long terme, ses avoirs déposés dans un compte à terme rémunéré ouvert sur les livres de la « C2B » pour 150.000 DT.

On vous informe, par ailleurs, qu'à la date de clôture de l'exercice 2008, le découvert consenti à la société « SMB » est gelé depuis plus que 7 mois, ce qui a justifié son classement à la *classe 3* selon les règles spécifiques applicables à cette forme de concours telles qu'édictées par la Banque Centrale de Tunisie. En outre, aucune sûreté n'est affectée à ce découvert.

N.B :

1. L'annexe fournit le détail auxiliaire, par client, des soldes des comptes de la balance.
2. Le rattachement à l'exercice clos au 31 décembre 2008 et aux exercices antérieurs des intérêts, commissions et agios, tel que présenté au niveau de l'annexe, est en parfaite harmonie avec les échéanciers des différents crédits et ne souffre à ce titre d'aucune anomalie.
3. L'aspect fiscal sera ignoré.
4. Pour proposer, éventuellement, les écritures de redressement, vous êtes invités à adopter la démarche suivante :
 - Faire correspondre aux rubriques désignées par une lettre au niveau des tableaux **(I)** et **(II)** de l'annexe, les numéros de comptes appropriés figurant sur la Balance.
 - Rapprocher les rubriques "A" ; "C" et "G" du tableau **(I)** avec le tableau **(III)**.
 - Analyser séparément pour chacun des deux clients, à savoir « SMB » et « STT », et pour chaque financement, ce qui a été fait de ce qui aurait dû l'être en matière de :
 - Classement des engagements douteux.
 - Réserve d'intérêts, commissions et agios.
 - Provisionnement des engagements douteux.

Annexe :

(I) **Détail des engagements de la Banque au 31 décembre 2008**

| Client | Principal/CMT | | Principal/CLT | | Découverts | C.R/ Découverts | ICCE | ICCNE | CNUU | Créances douteuses |
|--------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Echu | A échoir | Echu | A échoir | | | | | | |
| Sté "SMB" | 160 000,000 | 480 000,000 | - | - | 120 000,000 | 34 000,000 | 64 000,000 | 12 000,000 | - | - |
| Sté "STT" | 100 000,000 | 300 000,000 | - | 450 000,000 | - | - | 36 000,000 | 33 750,000 | 150 000,000 | - |
| Autres | 6 740 000,000 | 9 520 000,000 | 2 500 000,000 | 10 000 000,000 | 2 400 000,000 | 916 000,000 | 3 500 000,000 | 1 104 250,000 | 2 100 000,000 | 4 350 000,000 |
| Total | 7 000 000,000 | 10 300 000,000 | 2 500 000,000 | 10 450 000,000 | 2 520 000,000 | 950 000,000 | 3 600 000,000 | 1 150 000,000 | 2 250 000,000 | 4 350 000,000 |
| | (A) | (B) | (C) | (D) | (E) | (F) | (G) | (H) | (I) | (J) |

CMT: Crédits à moyen terme
 CLT: Crédits à long terme
 C.R/Découverts: Créances rattachées aux découverts
 ICCE: Intérêts et commissions courus et échus
 ICCNE: Intérêts et commissions courus et non échus
 CNUU: Crédits notifiés et non utilisés

(II) **Détail des revenus et provisions sur engagements au 31 Décembre 2008**

| Client | Intérêts et pmts réservés | Provisions constituées sur créances douteuses | | | Provision/ Hors bilan | (1) | (2) | (3) | (4) |
|--------------|------------------------------|---|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Exercice 2008 | Ex antérieurs | Total | | | | | |
| Sté "SMB" | 34 000,000 | 60 000,000 | - | 60 000,000 | - | 54 000,000 | 6 000,000 | - | 16 000,000 |
| Sté "STT" | 24 000,000 | 2 400,000 | - | 2 400,000 | - | 31 500,000 | 2 250,000 | - | 12 000,000 |
| Autres | 592 000,000 | 727 600,000 | 1 335 000,000 | 2 062 600,000 | 450 000,000 | 4 114 500,000 | 241 750,000 | 340 000,000 | 232 000,000 |
| Total | 650 000,000 | 790 000,000 | 1 335 000,000 | 2 125 000,000 | 450 000,000 | 4 200 000,000 | 250 000,000 | 340 000,000 | 260 000,000 |
| | (K) | (L) | (M) | (N) | (O) | (P) | (Q) | | |

(1) Intérêts sur crédits constatés en résultat au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2008
 (2) Commissions constatées en résultat au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2008
 (3) Agios sur découverts constatés en résultat au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2008
 (4) Intérêts, commissions et agios constatés en résultat lors des exercices antérieurs et demeurés impayés

(III) **Antériorité des impayés sur crédits commerciaux et industriels au 31 Décembre 2008**

| Antériorité | Inférieur ou égale à 90 jours | | [91;180] | | [181;360] | | Supérieur à 360 jours | | Total | |
|--------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-----------|------------|-----------------------|------------|----------------------|----------------------|
| | Principal | Int.&Comm. | Principal | Int.&Comm. | Principal | Int.&Comm. | Principal | Int.&Comm. | Principal | Int.&Comm. |
| Sté "SMB" | 160 000,000 | 64 000,000 | - | - | - | - | - | - | 160 000,000 | 64 000,000 |
| Sté "STT" | - | - | 100 000,000 | 36 000,000 | - | - | - | - | 100 000,000 | 36 000,000 |
| Autres | 9 240 000,000 | 3 500 000,000 | - | - | - | - | - | - | 9 240 000,000 | 3 500 000,000 |
| Total | 9 400 000,000 | 3 564 000,000 | 100 000,000 | 36 000,000 | - | - | - | - | 9 500 000,000 | 3 600 000,000 |

Int.&Comm.: Intérêts et commissions

Correction du TD n° 1

Licence appliquée en comptabilité
LAC 3

Mohamed Neji Hergli – Expert Comptable

TD n°1: Engagements et revenus y afférents

Exercice 1

Exercice 1- Question 1.a (Chez IMB)

- Engagement de financement donné

15/01/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | 400 000 | |
| 909 Contrepartie des engagements de financement | | 400 000 |

- Engagement de garantie reçu (QPR<QPT)

15/01/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|--|--------|--------|
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | 50 000 | |
| 912 Avals, cautions et AG reçues des EB | | 50 000 |

Exercice 1- Question 1.a (Chez THB)

- Engagement de financement donné

15/01/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | 300 000 | |
| 909 Contrepartie des engagements de financement | | 300 000 |

- Engagement de garantie donné (QPR>QPT)

15/01/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|--|--------|--------|
| 911 Garanties d'ordre des établissements bancaires | 50 000 | |
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | | 50 000 |

Exercice 1- Question 1.b (chez IMB)

- Lors du tirage

01/09/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 909 Contrepartie des engagements de financement | 400 000 | |
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | | 400 000 |

01/09/2007 (*Bilan*)

| | | |
|-------------------------------------|---------|---------|
| 211 Crédits immobiliers, promoteurs | 400 000 | |
| 135 LORI | 300 000 | |
| 251 Compte ordinaire clientèle | | 700 000 |

- Prélèvement de la commission d'étude

01/09/2007 (*Bilan*)

| | | |
|---|-------|-------|
| 251 Compte ordinaire clientèle [700 000 x 1%] | 7 000 | |
| 7029 Commissions [7 000 x (4/7)] | | 4 000 |
| 135 LORI [7 000 x (3/7)] | | 3 000 |

Exercice 1- Question 1.b (chez THB)

- Lors du tirage

01/09/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 909 Contrepartie des engagements de financement | 300 000 | |
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | | 300 000 |

01/09/2007 (*Bilan*)

| | | |
|-------------------------------------|---------|---------|
| 211 Crédits immobiliers, promoteurs | 300 000 | |
| 131 NOSTRI | | 300 000 |

- Encaissement de la commission d'étude

31/08/N (*Bilan*)

| | | |
|----------------------------|-------|-------|
| 131 NOSTRI [7 000 x (3/7)] | 3 000 | |
| 7029 Commissions | | 3 000 |

Exercice 1- Question 2

- Chez IMB: Abonnement annuel des intérêts conventionnels

31/12/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| 2171 ICNE [400 000 x9%x (4/12)] | 12 000 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 12 000 |

- Chez THB: Abonnement annuel des intérêts conventionnels

31/12/2007 (*Bilan*)

| | | |
|---|-------|-------|
| 2171 Intérêts courus et non échus [300 000 x9%x (4/12)] | 9 000 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 9 000 |

Exercice 1- Question 3 (Chez IMB)

- Tombée de l'échéance d'intérêts du 1^{er} septembre 2008

01/09/2008 (*Bilan*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 2172 ICE [400 000 x (9/10)x 9%x (6/12)] | 16 200 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 16 200 |

- Mise en jeu de la garantie pour cause d'impayé

01/09/2008 (*Bilan*)

| | | |
|-------------------------------------|-------|-------|
| 135 LORI [50 000/10] | 5 000 | |
| 211 Crédits immobiliers, promoteurs | | 5 000 |

01/09/2008 (*Hors bilan*)

| | | |
|--|-------|-------|
| 912 Avals, cautions et AG reçus des EB [50 000/10] | 5 000 | |
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | | 5 000 |

Exercice 1- Question 3 (Chez THB)

- Tombée de l'échéance d'intérêts du 1^{er} septembre 2008

01/09/2008 (*Bilan*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 2172 ICE [300 000 x (9/10)x 9%x (6/12)] | 12 150 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 12 150 |

- Mise en jeu de la garantie pour cause d'impayé

01/09/2008 (*Bilan*)

| | | |
|-------------------------------------|-------|-------|
| 211 Crédits immobiliers, promoteurs | 5 000 | |
| 131 NOSTRI [50 000/10] | | 5 000 |

01/09/2008 (*Hors bilan*)

| | | |
|--|-------|-------|
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | 5 000 | |
| 911 Garanties d'ordre des établissements bancaires | | 5 000 |

Exercice 1- Question 4.a (Chez IMB)

- Au 31/12/2008, la relation accuse un retard de 120 jours et sera classée 2
- Lors de l'abonnement des produits au 31/12/2008

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|-------|--------------|
| 2171 ICNE[400 000 (8/10)x 9% x (4/12)] | 9 600 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 9 600 |

- Lors de l'inventaire (extourne des intérêts constatés le 01/09/2008)

31/12/2008(*Bilan*)

| | | |
|--|--------|---------------|
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | 16 200 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 16 200 |

Exercice 1- Question 4.b (Chez IMB)

- Calcul de la provision

| | | |
|--|---|----------------|
| + Engagements hors bilan | | - |
| + Principal à échoir | $[400\ 000 \times (8/10)]$ | 320 000 |
| + Principal échu et impayé | $[40\ 000 - 5\ 000]$ | 35 000 |
| + Intérêts courus et échus | | 16 200 |
| + Intérêts courus et non échus | | 9 600 |
| - Intérêts et produits réservés | $[16\ 200 + 9\ 600]$ | (25 800) |
| = Exposition brute | | 355 000 |
| - Encaissements post-clôture | | - |
| = Risque résiduel | | 355 000 |
| - Garanties admises par la B.C.T | $[525\ 000 \times (4/7) + 50\ 000 \times (8/10)]$ | (340 000) |
| = Exposition nette | | 15 000 |
| Taux applicable à la classe de risque | | 20% |
| Provision pour engagements douteux | | 3 000 |

Exercice 1- Question 4.b (Chez IMB)

- Constatation de la provision

| | | |
|---|-------|-------|
| 31/12/2008 (<i>Bilan</i>) | | |
| 652 Dotations aux provisions sur opérations avec la clientèle | 3 000 | |
| 29911 Provisions sur crédits à la clientèle | | 3 000 |

Exercice 1- Question 5 (Chez IMB)

- Lors de la consolidation des engagements

15/09/2009 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 211x Crédit de consolidation | 148 200 | |
| 211 Crédits immobiliers, promoteurs [40 000 x 3 – 5 000 x3] | | 105 000 |
| 2172 ICE [16 200 + 14 400 +12 600] | | 43 200 |

- Lors de la tombée de la 1^{ère} échéance le 15/12/2009

15/12/2009 (*Bilan*)

| | | |
|--|-------|--------------|
| 2172 ICE | 3 705 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 3 705 |

Exercice 1- Question 5 (Chez IMB)

- Lors du remboursement de la 1^{ère} échéance

15/12/2009 (*Bilan- Règlement*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 251 Compte ordinaire clientèle [<i>P</i> : 18 525+ <i>I</i> : 3 705] | 22 230 | |
| 211x Crédit de consolidation | | 18 525 |
| 2172 ICE | | 3 705 |

15/12/2009 (*Bilan – Reprise des intérêts réservés*)

| | | |
|--|--------------|-------|
| 383 Intérêts et produits réservés | 3 705 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 3 705 |

- Reprise des intérêts constatés au bilan antérieurement à la consolidation

15/12/2009 (*Bilan*)

| | | |
|--|--------------|-------|
| 383 Intérêts et produits réservés [18 525 x (43 200/148 200)] | 5 400 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 5 400 |

TD n°1: Engagements et revenus y afférents

Exercice 2

Exercice 2- Question 1.a (Chez ACB)

- Lors de la souscription

01/09/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 923x Titres en rétrocession, partie non libérée | 100 000 | |
| 929 Contrepartie des engagements sur titres | | 100 000 |

- Lors de la libération du 1^{er} quart

01/09/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 929 Contrepartie des engagements sur titres | 25 000 | |
| 923x Titres en rétrocession, partie non libérée | | 25 000 |

01/09/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--|--------|--------|
| 411x Titres de participation en rétrocession | 25 000 | |
| 131 NOSTRI | | 25 000 |

Exercice 2- Question 1.b (Chez ACB)

- Au 31 Décembre 2007

31/12/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 417x Créances rattachées aux titres de participation en rétrocession | 807,003 | |
| 724x Plus-values sur participations en rétrocession [25 000 x (1+10%) ^{4/12} – 25 000] | | 807,003 |

Exercice 2- Question 1.c (Chez ACB)

- Lors de la libération des 3/4

01/04/2008 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 929 Contrepartie des engagements sur titres | 75 000 | |
| 923x Titres en rétrocession, partie non libérée | | 75 000 |

01/04/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|--------|--------|
| 411x Titres de participation en rétrocession | 75 000 | |
| 131 NOSTRI | | 75 000 |

- Engagement de garantie reçu (aval sur billet à ordre)

01/04/2008 (*Hors Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | 100 000 | |
| 912 Avals, cautions et AG reçues des EB | | 100 000 |

Exercice 2- Question 2.a (Chez ACB)

- Engagement de financement donné

31/12/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | 150 000 | |
| 909 Contrepartie des engagements de financement | | 150 000 |

Exercice 1- Question 2.b (chez ACB)

- Lors de la mise en force

01/01/2008 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 909 Contrepartie des engagements de financement | 150 000 | |
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | | 150 000 |

01/01/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 232 Créances de crédit bail immobilier | 150 000 | |
| 131 NOSTRI | | 150 000 |

Exercice 2- Question 3 (Chez ACB)

- Extrait de l'échéancier du crédit bail

$$S.C = \frac{C \times t}{[1-(1+t)^{-n}]} \quad S.C = \frac{150\,000 \times 8\%}{[1-(1+8\%)^{-14}]} = 18\,194,528DT$$

| N° | Date | Principal | Intérêts | Échéance | Restant dû |
|----|------------|-----------|------------|------------|-------------|
| 1 | 30/06/2008 | 6 194,528 | 12 000,000 | 18 194,528 | 143 805,472 |
| 2 | 31/12/2008 | 6 690,090 | 11 504,438 | 18 194,528 | 137 115,382 |
| 3 | 30/06/2009 | 7 225,297 | 10 969,231 | 18 194,528 | 129 890,085 |

- Tombée de la première échéance du 30 Juin 2008

30/06/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| 2372 ICE [150 000 x 8%] | 12 000 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 12 000 |

Exercice 2- Question 4.a (Chez ACB)

- Abonnement des produits au 31 Décembre 2008 (Participation)

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|-----------|-----------|
| 417x Créances rattachées aux titres de participation en rétrocession | 8 138,163 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 8 138,163 |
| $25\,000 \times (1+10\%)^{16/12} - 25\,000 \times (1+10\%)^{4/12}$ | | |
| $[75\,000 \times (1+10\%)^{9/12} - 75\,000]$ | | |

- Abonnement des produits au 31 Décembre 2008 (Leasing)

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|------------|------------|
| 2372 ICE | 11 504,438 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 11 504,438 |

- Extourne des intérêts constatés le 30/06/2008 (Leasing)

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|--------|--------|
| 7021 Intérêts/Crédits à la clientèle | 12 000 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 12 000 |

Exercice 2- Question 4.b (Chez ACB)

- Calcul de la provision (Leasing)

| | | |
|---|--|----------------|
| + Engagements hors bilan | | - |
| + Principal à échoir | $[150\,000 - 6\,194,528 - 6\,690,090]$ | 137 115,382 |
| + Principal échu et impayé | $[6\,194,528 + 6\,690,090]$ | 12 884,618 |
| + Intérêts courus et échus | $[12\,000 + 11\,504,438]$ | 23 504,438 |
| + Intérêts courus et non échus | | - |
| - Intérêts et produits réservés | $[[12\,000 + 11\,504,438]$ | (23 504,438) |
| = Exposition brute | | 150 000 |
| - Encaissements post-clôture | | - |
| = Risque résiduel | | 150 000 |
| - Garanties admises par la B.C.T | $[150\,000 \times 85\%]$ | (127 500) |
| = Exposition nette | | 22 500 |
| Taux applicable à la classe de risque (Classe 3) | | 50% |
| Provision pour engagements douteux | | 11 250 |

Exercice 2- Question 4.b (Chez ACB)

- Calcul de la provision (Participation en rétrocession)

| | | |
|--|--------------------------|--------------------|
| + Engagements hors bilan | | - |
| + Principal à échoir | | 100 000 |
| + Principal échu et impayé | | - |
| + Intérêts courus et échus | | - |
| + Intérêts courus et non échus | $[807,003 + 8\,138,163]$ | 8 945,166 |
| - Intérêts et produits réservés | | (8 138,163) |
| = Exposition brute | | 100 807,003 |
| - Encaissements post-clôture | | - |
| = Risque résiduel | | 100 807,003 |
| - Garanties admises par la B.C.T | <i>aval bancaire</i> | (100 000) |
| = Exposition nette | | 807,003 |
| Taux applicable à la classe de risque | | 50% |
| Provision pour engagements douteux | | 807,003 |

Exercice 2- Question 4.b (Chez ACB)

- Constatation de la provision sur crédit-bail

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|---|--------|--------|
| 652 Dotations aux provisions sur opérations avec la clientèle | 11 250 | |
| 29911 Provisions sur crédits à la clientèle | | 11 250 |

- Constatation de la provision sur participation en rétrocession

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 653 Dotations aux provisions sur titres | 807,003 | |
| 492x Provisions pour dépréciation des TP en rétrocession | | 807,003 |

TD n°1: Engagements et revenus y afférents

Exercice 3

Exercice 3- Question 1.a (Engagements de M envers BBZ)

- Lors de la souscription

01/04/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 923x Titres en rétrocession, partie non libérée | 500 000 | |
| 929 Contrepartie des engagements sur titres | | 500 000 |

- Lors de la libération

01/04/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 929 Contrepartie des engagements sur titres | 500 000 | |
| 923x Titres en rétrocession, partie non libérée | | 500 000 |

01/04/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 411x Titres de participation en rétrocession | 500 000 | |
| 131 NOSTRI | | 500 000 |

- Engagement de garantie reçu (aval sur billet à ordre)

01/04/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 919 Contrepartie des engagements de garantie | 629 856 | |
| 912 Avals, cautions et AG reçues des EB | | 629 856 |

Exercice 3- Question 1.a (Engagements de M envers BBZ)

- Détermination du taux de rémunération t

Le taux de rémunération t est déterminé de sorte que $629.856 = 500.000 \times (1+t)^3$:

$$\text{Donc } t = \sqrt[3]{629.856/500.000} - 1 ; t = 8\%$$

- Abonnement des produits au 31 Décembre 2007

31/12/2007 (*Bilan*)

| | | |
|---|------------|------------|
| 417x Créances rattachées aux titres de participation en rétrocession | 29 709,572 | |
| 724x Plus-values sur participations en rétrocession [500 000 x (1+8%) ^{9/12} - 500 000] | | 29 709,572 |

- Abonnement des produits au 31 Décembre 2008

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|------------|------------|
| 417x Créances rattachées aux titres de participation en rétrocession | 42 376,766 | |
| 724x Plus-values sur participations en rétrocession [500 000 x (1+8%) ^{21/12} - 500 000 x (1+8%) ^{9/12}] | | 42 376,766 |

Exercice 3- Question 1.b (Engagements de F1 envers BBZ)

- Lors de la notification

12/02/2008 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | 200 000 | |
| 909 Contrepartie des engagements de financement | | 200 000 |

- Lors de l'utilisation (option pour le schéma comptable "imputation brute")

01/07/2008 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 909 Contrepartie des engagements de financement | 150 000 | |
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | | 150 000 |

01/07/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 201 Crédits commerciaux et industriels | 150 000 | |
| 251 Compte ordinaire clientèle | | 150 000 |

- Prélèvement des intérêts précomptés

$$I = \frac{C \times t \times n}{36\,000 + t \times n} \quad I = \frac{150\,000 \times 6 \times 180}{36\,000 + 6 \times 180} = 4\,368,932 \text{ DT}$$

01/07/2008 (*Bilan*)

| | | |
|---|-----------|------------------|
| 251 Compte ordinaire clientèle | 4 368,932 | |
| 3821 Produits constatés d'avance | | 4 368,932 |

Exercice 3- Question 1.b (Engagements de F1 envers BBZ)

- Abonnement des intérêts au 31 décembre 2008

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|------------------|-----------|
| 3821 Produits constatés d'avance | 4 368,932 | |
| 7021 Intérêts sur crédits à la clientèle | | 4 368,932 |

- Remboursement de l'avance à l'échéance

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 251 Compte ordinaire clientèle | 150 000 | |
| 201 Crédits commerciaux et industriels | | 150 000 |

Exercice 3- Question 1.c (Engagements de F2 envers BBZ)

- Lors de la notification

15/11/2006 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | 300 000 | |
| 909 Contrepartie des engagements de financement | | 300 000 |

- Lors du déblocage

15/01/2007 (*Hors Bilan*)

| | | |
|---|---------|---------|
| 909 Contrepartie des engagements de financement | 300 000 | |
| 9032 Ouverture de lignes de crédits confirmés | | 300 000 |

15/01/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--|---------|---------|
| 201 Crédits commerciaux et industriels | 300 000 | |
| 251 Compte ordinaire clientèle | | 300 000 |

- Abonnement des intérêts conventionnels au 31 décembre 2007

31/12/2007 (*Bilan*)

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| 2071 ICNE [300 000 x 9% x (11,5/12)] | 25 875 | |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 25 875 |

Exercice 3- Question 1.c (Engagements de F2 envers BBZ)

- Tombée de la première échéance du 15 Janvier 2008

15/01/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------|
| 2072 ICE [300 000 x 9%] | 27 000 | |
| 2071 ICNE | | 25 875 |
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | | 1 125 |

- Au 31/12/2008, la relation accuse un retard de 345 jours et sera classée 3
- Lors de l'abonnement des produits au 31/12/2008

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|------------|-------------------|
| 2071 ICNE[300 000 (3/4)x 9% x (11,5/12)] | 19 406,250 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 19 406,250 |

Exercice 3- Question 2.a (opérations d'inventaire)

- Extourne des intérêts constatés le 15/01/2008)

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|--|-------|--------------|
| 7021 Intérêts/crédits à la clientèle | 1 125 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 1 125 |

- Par contagion, les engagements de M (portage) seront classés 3
- Extourne des plus-values constatées le 31/12/2008)

31/12/2008 (*Bilan*)

| | | |
|---|------------|-------------------|
| 724x Plus-values sur participations en rétrocession | 42 376,766 | |
| 383 Intérêts et produits réservés | | 42 376,766 |

Exercice 3- Question 2.b (Opérations d'inventaire)

- Calcul de la provision (CMT « F2 »)

| | | |
|--|---------------------------|--------------------|
| + Engagements hors bilan | | - |
| + Principal à échoir | $[300\ 000 \times (3/4)]$ | 225 000 |
| + Principal échu et impayé | $[300\ 000 \times (1/4)]$ | 75 000 |
| + Intérêts courus et échus | | 27 000 |
| + Intérêts courus et non échus | | 19 406,250 |
| - Intérêts et produits réservés | $[19\ 406,250 + 1\ 125]$ | (20 531,250) |
| = Exposition brute | | 325 875 |
| - Encaissements post-clôture | | - |
| = Risque résiduel | | 325 875 |
| - Garanties admises par la B.C.T | <i>Néant</i> | - |
| = Exposition nette | | 325 875 |
| Taux applicable à la classe de risque | | 50% |
| Provision pour engagements douteux | | 162 937,500 |

Exercice 3- Question 2.b (Opérations d'inventaire)

- Calcul de la provision (Participation en rétrocession « M »)

| | |
|---|-------------------------------------|
| + Engagements hors bilan | - |
| + Principal à échoir | 500 000 |
| + Principal échu et impayé | - |
| + Intérêts courus et échus | - |
| + Intérêts courus et non échus | [29 709,572+ 42 376,766] 72 086,338 |
| - Intérêts et produits réservés | (42 376,766) |
| = Exposition brute | 529 709,572 |
| - Encaissements post-clôture | - |
| = Risque résiduel | 529 709,572 |
| - Garanties admises par la B.C.T <i>aval bancaire limité au risque résiduel</i> | (529 709,572) |
| = Exposition nette | - |
| Taux applicable à la classe de risque | 50% |
| Provision pour engagements douteux | 29 709,572 |

Exercice 3- Question 2.b (Opérations d'inventaire)

- Constatation de la provision sur CMT « F2 »

| 31/12/2008 (<i>Bilan</i>) | | |
|---|-------------|-------------|
| 652 Dotations aux provisions sur opérations avec la clientèle | 162 937,500 | |
| 29911 Provisions sur crédits à la clientèle | | 162 937,500 |

- Constatation de la provision sur participation en rétrocession « M »

| 31/12/2008 (<i>Bilan</i>) | | |
|--|------------|------------|
| 653 Dotations aux provisions sur titres | 29 709,572 | |
| 492x Provisions pour dépréciation des TP en rétrocession | | 29 709,572 |

Corrigé de l'exercice n° 4:

Société "S.M.B":

Application du principe de classement des créances par cantagion

Le découvert appartient à la classe 3, le CMT le sera aussi indépendamment de l'antériorité des impayés lui concernant

Conséquences sur découvert :

1- Réserve des agios sur découvert **34 000,000 Fait**

2- Provision sur découvert

Découvert 120 000,000

Agios en Rst/ex ant -

Exposition brute **120 000,000**

Encaissements post-clôture -

Risque résiduel **120 000,000**

Garantie -

Exposition nette **120 000,000**

Taux de défaut de la classe 3 50%

Provision **60 000,000 Fait**

3- Reclassement du découvert parmi les encours douteux **Non fait**

31/12/2008

| | | | |
|-----|---|-------------|-------------|
| 291 | Créances douteuses | 154 000,000 | |
| 251 | Comptes ordinaires débiteurs de la clientèle | | 120 000,000 |
| 257 | Créances rattachées aux comptes de la clientèle | | 34 000,000 |
| | Reclassement du découvert | | |

Conséquences sur CMT :

1- Réserve des intérêts et commissions sur CMT **Non fait**

31/12/2008

| | | | |
|-------|---|------------|------------|
| 7 021 | Intérêts sur crédits à la clientèle | 54 000,000 | |
| 7 023 | Commissions | 6 000,000 | |
| 383 | Intérêts et autres produits réservés | | 60 000,000 |
| | Réserve des intérêts et commissions/découvert | | |

2- Reclassement du CMT parmi les encours douteux **Non fait**

31/12/2008

| | | | |
|-------|---|-------------|-------------|
| 291 | Créances douteuses | 716 000,000 | |
| 201 | Crédits commerciaux et industriels | | 640 000,000 |
| 2 071 | Intérêts et commissions courus et non échus | | 12 000,000 |
| 2 072 | Intérêts et commissions échus | | 64 000,000 |
| | Reclassement du CMT | | |

3- Provision sur CMT

Principal échu 160 000,000

Principal à échoir 480 000,000

Int.&comm. en Rst/ex ant 16 000,000

Exposition brute **656 000,000**

Encaissements post-clôture -

Risque résiduel **656 000,000**

Garantie (promesse SNIT) -

Exposition nette **656 000,000**

Taux de défaut de la classe 3 50%

Provision **328 000,000 Non fait**

31/12/2008

| | | | |
|-------|--|-------------|-------------|
| 652 | Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle | 328 000,000 | |
| 2 991 | Provisions sur créances douteuses | | 328 000,000 |
| | Constatation de la provision sur CMT | | |

Société "S.T.T":

Application du principe de classement des créances par cantagion

Le CMT appartient à la classe 2, le CLT le sera aussi indépendamment de son exigibilité

Conséquences sur CMT & CLT :

| 1- Réserve des intérêts et commissions sur CMT & CLT | | Non fait | |
|--|---|------------|------------|
| 31/12/2008 | | | |
| 7 021 | Intérêts sur crédits à la clientèle | 31 500,000 | |
| 7 023 | Commissions | 2 250,000 | |
| 383 | Intérêts et autres produits réservés | | 33 750,000 |
| | Réserve des intérêts et commissions/CMT & CLT | | |

| 2- Reclassement du CMT & CLT parmi les encours douteux | | Non fait | |
|--|---|-------------|-------------|
| 31/12/2008 | | | |
| 291 | Créances douteuses | 919 750,000 | |
| 201 | Crédits commerciaux et industriels | | 850 000,000 |
| 2 071 | Intérêts et commissions courus et non échus | | 33 750,000 |
| 2 072 | Intérêts et commissions échus | | 36 000,000 |
| | Reclassement du CMT & CLT | | |

| 3- Provision sur CMT | |
|-------------------------------|--------------------|
| Principal échu | 100 000,000 |
| Principal à échoir | 300 000,000 |
| Int.&comm. en Rst/ex ant | 12 000,000 |
| Exposition brute | 412 000,000 |
| Encaissements post-clôture | - |
| Risque résiduel | 412 000,000 |
| Garantie (aval bancaire) | 400 000,000 |
| Exposition nette | 12 000,000 |
| Taux de défaut de la classe 2 | 20% |
| Provision | 12 000,000 |

| 3- Provision sur CLT | |
|-------------------------------|--------------------|
| Engagement hors bilan | 150 000,000 |
| Principal à échoir | 450 000,000 |
| Int.&comm. en Rst/ex ant | - |
| Exposition brute | 600 000,000 |
| Encaissements post-clôture | - |
| Risque résiduel | 600 000,000 |
| Garantie (Dépôts affectés) | 150 000,000 |
| Exposition nette | 450 000,000 |
| Taux de défaut de la classe 2 | 20% |
| Provision | 90 000,000 |

| | |
|------------|------------|
| Bilan | 67 500,000 |
| Hors bilan | 22 500,000 |

| | |
|--|-------------------|
| Provision constituée bilan sur CMT & CLT (1) | 2 400,000 |
| Provision bilantielle requise sur CMT & CLT (2) [12 000 + 67 500] | 79 500,000 |
| Ecart (2)-(1) | 77 100,000 |

| | |
|--|-------------------|
| Provision constituée/H. bilan sur CMT & CLT (3) | 0,000 |
| Provision extra-bilantielle requise sur CMT & CLT (4) | 22 500,000 |
| Ecart (4)-(3) | 22 500,000 |

| 31/12/2008 | | | |
|------------|--|------------|------------|
| 652 | Dotation aux provisions sur opérations avec la clientèle | 99 600,000 | |
| 2 991 | Provisions sur créances douteuses | | 77 100,000 |
| 2 992 | Provisions sur éléments du hors bilan | | 22 500,000 |
| | Correction s/provisions CMT & CLT | | |